2.التسجيل باستخدام أسلوب الحسابات

وفقاً لأسلوب الحسابات يتم تخصيص حساب مستقل لكل بند من بنود الاصول والالتزامات وحقوق الملكية، ويجب عدم فتح أكثر من حساب للبند الواحد، وفي الوقت نفسه لا يسمح بدمج بندين في حساب واحد.

1-2 مفهوم الحساب

هو عبارة عن كشف تسجل فيه جميع التغيرات (الزيادة والنقص) التي تطرأ على حساب معين، لذا يتكون الحساب من جانبين الأول تسجل في مبالغ الزيادة في الحساب، والأخر تسجل فيه المبالغ التي تخفض الحساب، ويمثل الفرق بين اجمالي مبالغ الجانبين **رصيد الحساب**.

2-2 شكل الحساب

يأخذ الحساب في صورته البسيطة شكل حرف (T) باللغة الانجليزية، وتختصر كلمة حساب بالرمز **حـ/**، فمثلاً حساب الصندوق يكون بالشكل الاتي:

مدين — **حـ/الصندوق** — **دائن**

مبلغ	بيان	تاريخ	مبلغ	بيان	تاريخ

بالنظر الى شكل الحساب نجد انه يتكون من جانب ايمن ويسمى بلغة المحاسبة الجانب المدين، وجانب أيسر ويسمى بلغة المحاسبة بالجانب الدائن.

تجدر الإشارة الى انه لأغراض تبسيط وتيسير الدراسة الأكاديمية يتم عرض الحساب في شكل حرف (T)، بينما في الواقع العملي يأخذ الحساب شكل مختلف قليلاً، فمثلاً كشف حساب الذي يعده البنك ويزود به عملائه يأخذ الشكل الاتي:

تاريخ	البيان	مدين (عليكم)	دائن (لكم)	الرصيد
--/-	رصيد اول الشهر			××××
--/-	لكم		××	××××
--/-	عليكم	××		××××
--/-	لكم		××	××××
--/-	لكم		××	××××
--/-	عليكم	××		××××
--/-	عليكم	××		××××
	اجمالي الحركة خلال الشهر	**××××**	**××××**	
	لكم رصيدكم في 31/--/--20م			**××××**

3-2 انواع الحسابات

يمكن تبويب الحسابات استناداً الى معادلة الميزانية الى الانواع الاتية:

1) **حسابات الاصول:** مثل حـ/الصندوق، وحـ/البنك، وحـ/العملاء، وحـ/الاثاث، وحـ/المباني، وحـ/السيارات، وحـ/المباني.............
2) **حسابات الالتزامات:** مثل حـ/الموردين، وحـ/القروض، وحـ/اوراق الدفع.............
3) **حسابات المصروفات:** مثل حـ/المرتبات، وحـ/الايجار، وحـ/مصاريف كهرباء، ....
4) **حسابات الإيرادات:** مثل حـ/المبيعات، وحـ/ايراد خدمات ....
5) **حسابات حقوق الملكية:** مثل حـ/راس المال، وحـ/المسحوبات

كما يمكن تقسيم الحسابات الى شخصية وحقيقية واسمية (وهمية) على النحو الاتي:

1) **حسابات شخصية**: وتشمل حسابات لأشخاص طبيعيين ومعنويين مثل العملاء والموردين وسلف الموظفين والبنوك.............
2) **حسابات حقيقية**: وتشمل حسابات الأصول التي لها وجود مادي ملموس مثل حـ/الصندوق، وحـ/المخزون، وحـ/الاثاث، وحـ/المباني، وحـ/السيارات، وحـ/المباني.............
3) **حسابات اسمية (وهمية):** وتشمل حسابات الإيرادات والمصروفات على اختلاف أنواعها، وأطلق عليها بهذا المسمى لان هذه الحسابات يتم اقفالها في نهاية السنة فلا تنتقل الى السنة التالية.

عزيزي الدارس: بعد تناولنا مفهوم الحساب، وشكله، وأنواع الحسابات، بقي لنا الجزء المهم وهو توضيح **<u>كيف يتم التسجيل في الحساب</u>**، بعبارة أخرى **<u>متى نقوم بالتسجيل في الجانب المدين؟ ومتى نقوم بالتسجيل في الجانب الدائن؟</u>**، وهذا ما سنبينه في الفقرة التالية.

4-2 قواعد التسجيل في الحساب

سبق ان بينا بأن مصطلحي مدين ودائن يستخدمان حصراً لتحديد جانب الحساب الذي يجب ان تسجل فيه مبلغ معاملة معينة، وعليه يجدر الانتباه الى أنه من الخطأ القول ان كلمتي مدين ودائن تعبران عن الزيادة والنقصان، والسبب في ذلك ان بعض الحسابات تجعل مدينة بالزيادة، والبعض الاخر تجعل دائنة بالزيادة.

تعد معادلة الميزانية اساساً نظرياً ينير طريق المحاسب لتحديد الجانب المدين والجانب الدائن لأي معاملة مالية، وسنبين ذلك من خلال التحليل التالي:

(1) سبق ان أوضحنا بأن معادلة الميزانية تأخذ الشكل الاتي:

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية (1)

(2) كما اوضحنا بأن حقوق الملكية تتحدد بالمعادلة الاتية

حقوق الملكية = رأس المال + الإيرادات-المصروفات-المسحوبات (2)

(3) وبالتعويض عن حقوق الملكية في المعادلة رقم (1) نتوصل الى المعادلة الاتية:

الاصول = الالتزامات + رأس المال + الإيرادات-المصروفات-المسحوبات

(4) بإعادة ترتيب المعادلة بنقل العناصر ذات الاشارة السالبة الى الطرف الاخر من المعادلة تكون المعادلة في شكلها النهائي على النحو الاتي

الاصول + المصروفات+ المسحوبات = الالتزامات + رأس المال + الإيرادات (3)

(5) استناداً الى المعادلة (3) تتلخص القاعدة الأساسية لتحديد الطرف المدين والطرف الدائن للمعاملة كالاتي:

أ- **الحسابات في الطرف الايمن من المعادلة:** الزيادة تسجل في الجانب المدين والنقص في الجانب الدائن.

ب- **الحسابات في الطرف الايسر من المعادلة:** الزيادة تسجل في الجانب الدائن والنقص في الجانب المدين.

اكمالاً للفائدة يمكن تلخيص القاعدة الاساسية في الجدول الاتي:

بيان	الزيادة + تسجل في الجانب	النقص (-) يسجل في الجانب
الاصول	المدين	الدائن
المصروفات	المدين	الدائن
المسحوبات	المدين	الدائن
الالتزامات	الدائن	المدين
راس المال	الدائن	المدين
الايرادات	الدائن	المدين

5-2 خطوات التسجيل باستخدام اسلوب الحسابات

يتم التسجيل باستخدام اسلوب الحسابات وفق الخطوات الاتية:

1) تحديد الحسابات المتأثرة بالعملية والى أي مجموعة تنتمي
2) تحديد الاثر الذي طرأ عليها (زيادة او نقصان)
3) تحديد الطرف المدين والطرف الدائن للمعاملة استناداً الى القاعدة الاساسية
4) تسجيل مبالغ المعاملة في الجانب المناسب من الحساب

مثال (3)

باستخدام بيانات المثال رقم (1) الخاص بمنشاة عصام

المطلوب:

1. تسجيل المعاملات باستخدام أسلوب الحسابات
2. اعداد قائمة توضح ارصدة الحسابات (ميزان المراجعة) في 2017/1/15م

الحل

1. تسجيل المعاملات باستخدام أسلوب الحسابات

تمهيد: تحديد الطرف المدين والطرف الدائن للمعلمات المالية:

المعاملة	الحساب	التغير		تبويب الحساب	الجانب الذي يسجل في المبلغ	
1	البنك	+	2,000,000	**أصول**	المدين	
	راس المال	+	2,000,000	حقوق الملكية		الدائن
2	مصروف ايجار	+	50,000	**مصروفات**	المدين	
	البنك	-	50,000	**أصول**		الدائن
3	الصندوق	+	500,000	**أصول**	المدين	
	البنك	-	500,000	**أصول**		الدائن
4	سيارة	+	800,000	**أصول**	المدين	
	الصندوق	-	200,000	**أصول**		الدائن
	الدائنون (معرض صنعاء)	+	600,000	**التزام**		الدائن
5	اثاث	+	100,000	**أصول**	المدين	
	الصندوق	-	100,000	**أصول**		الدائن
6	الدائنون (معرض صنعاء)	-	250,000	**التزام**	مدين	
	البنك	-	250,000	**أصول**		الدائن
7	الصندوق	+	150,000	**أصول**	المدين	
	ايراد الخدمات	+	150,000	ايرادات		الدائن
8	البنك	+	100,000	**أصول**	المدين	
	العميل (وكالة سعيد)	+	150,000	**أصول**	المدين	
	ايراد الخدمات	+	250,000	ايرادات		الدائن
9	المسحوبات	+	20,000	**مسحوبات**	المدين	
	الاثاث	-	20,000	**أصول**		الدائن
10	المسحوبات	+	60,000	**مسحوبات**	المدين	
	الصندوق	-	60,000	**أصول**		الدائن

استناداً الى التحليل يتم تسجيل المعاملات في الحسابات المتأثرة كالاتي:

حـ/البنك

2,000,000	معاملة 1	50,000	معاملة 2
100,000	معاملة 8	500,000	معاملة 3
		250,000	معاملة 6

حـ/راس المال

		2,000,000	معاملة 1

حـ/الايجار

50,000	معاملة 2		

حـ/الصندوق

500,000	معاملة 3	200,000	معاملة 4
150,000	معاملة 7	100,000	معاملة 5
		60,000	معاملة 10

حـ/السيارات

800,000	معاملة 4		

حـ/ الدائنون (معرض صنعاء)

250,000	معاملة 6	600,000	معاملة 4

حـ/الاثاث

100,000	معاملة 5	20,000	معاملة 9

حـ/إيرادات خدمات

	150,000 معاملة 7
	250,000 معاملة 8

حـ/العميل سعيد

150,000 معاملة 8	

حـ/المسحوبات

20,000 معاملة 9	
60,000 معاملة 10	

2. اعداد قائمة توضح ارصدة الحسابات (ميزان المراجعة) في 2017/1/15م

ميزان المراجعة في 2017/1/15م

اسم الحساب	ارصدة مدينة	ارصدة دائنة
البنك	1,300,000	
راس المال		2,000,000
مصروف ايجار	50,000	
الصندوق	290,000	
سيارة	800,000	
الدائنون (معرض صنعاء)		350,000
اثاث	80,000	
ايراد الخدمات		400,000
العميل (وكالة سعيد)	150,000	
المسحوبات	80,000	
مجموع	**2,750,000**	**2,750,000**

مثال (4)

باستخدام بيانات المثال رقم (2) الخاص بمنشاة العزي

المطلوب: تسجيل المعاملات باستخدام أسلوب الحسابات

الحل

حـ/راس المال

		50,000,000	معاملة 1

حـ/الارض

20,000,000	معاملة 1		

حـ/البنك

30,000,000	معاملة 1	5,000,000	معاملة 3
4,000,000	معاملة 8	1,200,000	معاملة 4
		4,000,000	معاملة 5
		900,000	معاملة 9
		4,200,000	معاملة 10

حـ/المباني

5,000,000	معاملة 3		

حـ/الات

3,000,000	معاملة 4		

حـ/الدائنون (المفزر)

900,000	معاملة 9	1,800,000	معاملة 4

حـ/المخزون

4,000,000	معاملة 5	1,600,000	معاملة 6
4,200,000	معاملة 10	2,000,000	معاملة 7
		1,660,000	معاملة 11

حـ/الصندوق

1,800,000	معاملة 6	4,000,000	معاملة 8
2,250,000	معاملة 7		
1,900,000	معاملة 11		

حـ/المبيعات

		1,800,000	معاملة 6
		2,250,000	معاملة 7
		1,900,000	معاملة 11

حـ/تكلفة المبيعات

1,600,000	معاملة 6		
2,000,000	معاملة 7		
1,660,000	معاملة 11		

تكليف (1)

المطلوب: اعداد ميزان المراجعة لمحطة العزي في 2015/4/7م

3.التسجيل باستخدام قاعدة القيد المزدوج

أول من أشار لطريقة (نظرية) القيد المزدوج كان عالم الرياضيات الإيطالي "لوكا باسيولى" وذلك عام 1494م، حيث افرد فصل في كتابه (في الرياضيات والإحصاء) للمحاسبة ومن ضمن الموضوعات التي تناولها (نظرية القيد المزدوج) حيث كان المتبع في ذلك الوقت كان ما يعرف بالقيد المفرد.

1-3 تعريف اسلوب القيد المزدوج

وفقاً لأسلوب القيد المزدوج يكون لكل معاملة مالية يتم تسجيلها طرفين، طرف مدين وطرف دائن، ويحتوي كل طرف على حساب واحد على الأقل، ويجب ان يتساوى مجموع مبالغ حسابات الطرف المدين مع مجموع مبالغ حسابات الطرف الدائن.

2-3 انواع القيد المحاسبي

وهناك نوعان من القيد المحاسبي هما:

1) **القيد البسيط**: هو القيد الذي يحتوي كل من طرفي القيد المحاسبي فيه على حساب واحد
2) القيد المركب: وفيه يحتوي أحد طرفي القيد أو كليهما على أكثر من حساب واحد، وعادة تستخدم عبارة (من مذكورين) او (الى مذكورين) في الطرف الذي يحتوي على أكثر من حساب لتحاشي تكرار كتابة (من) او (الى)

3-3 خطوات التسجيل لأسلوب القيد المزدوج

يتم التسجيل باستخدام اسلوب القيد المزدوج وفق الخطوات الاتية:

1) تحديد الحسابات المتأثرة بالعملية والى أي مجموعة تنتمي
2) تحديد الطرف المدين والطرف الدائن للمعاملة استناداً الى القاعدة الاساسية
3) تسجيل مبالغ المعاملة بطريقة القيد المحاسبي

ويوضح المثال الاتي كيفية تطبيق طريقة القيد المزدوج

مثال (5)

بدأ محمود نشاطه التجاري في مارس 2013م، وفيما يأتي العمليات التي جرت في منشأة محمود خلال شهر مارس 2013م:

1) في 3/1 قدم محمود لمنشأته الاصول الاتية مقابل راس ماله:
4,000,000 ريال اراضي، 6,000,000 ريال مباني، 2,000,000 ريال سيارة، 3,000,000 ريال نقدية بالصندوق
2) في 3/2 تم سحب مبلغ 2,500,000 ريال من الصندوق أودع المبلغ في حساب جاري باسم المنشاة لدى البنك.
3) في 3/3 اشترت أثاث من محلات الصرمي تكلفته 500,000 ريال، سددت 300,000 بشيك. والباقي على الحساب
4) في 3/4 سددت نقداً 30,000 ريال ايجار.

المطلوب: إجراء قيود اليومية اللازمة لتسجيل المعاملات السابقة في دفتر يومية منشأة محمود.

الحل

مدين	دائن	بيان	العملية	تاريخ
		من مذكورين	1	3/1
4,000,000		حـ/الاراضي		
6,000,000		حـ/المباني		
2,000,000		حـ/السيارات		
3,000,000		حـ/الصندوق		
	15,000,000	إلى حـ/راس المال		
		إثبات بدء النشاط التجاري		
2,500,000		من حـ/البنك	2	**3/2**
	2,500,000	الى حـ/الصندوق		
		اثبات فتح حساب جاري لدى البنك		
500,000		من حـ/الاثاث	3	**3/3**
		الى مذكورين		
	300,000	حـ/البنك		
	200,000	حـ/المورد (الصرمي)		
		اثبات شراء اثاث بشيك وعلى الحساب		
30,000		من حـ/الايجار	4	**3/4**
	30,000	الى حـ/ الصندوق		
		سداد مصروف ايجار		